



**ABISERVIZI**  **ABI  
FORMAZIONE**

# LA SETTIMANA DEI DATI E DELL'INTELLIGENZA ARTIFICIALE NELLE BANCHE

29, 30 maggio e 19, 20 e 21 giugno 2024 • Milano, SpazioPola, Via Pola 9 - Aula virtuale



# SCHEMA STRUTTURA

## LE REGOLE

Seminario • 29 maggio

### **DATI, INNOVAZIONE E METAVERSO**

La regolamentazione dall'Intelligenza Artificiale alla realtà virtuale

1° incontro formativo • 30 maggio

### **DALL'AI COMPLIANCE AL VANTAGGIO COMPETITIVO**

Costruire un'Intelligenza Artificiale compliant tra AI ACT e approccio basato sul rischio

## LE AZIONI

2° incontro formativo • 19 giugno

### **DATI E AI: UNA SINERGIA STRATEGICA**

Le sinergie tra la governance e la gestione efficace dei dati e l'efficacia dell'AI

3° incontro formativo • 20 giugno

### **RIGENERARE IL BANKING ATTRAVERSO L'AI GENERATIVA**

Orientarsi sulle possibilità offerte dall'AI generativa

4° incontro formativo • 21 giugno

### **LE SFIDE DELL'AI – DAL TODAY AL TO DO**

Il confronto sulle sfide del prossimo futuro



Seminario • 29 maggio (10.00 - 16.30)

## DATI, INNOVAZIONE E METAVERSO

La regolamentazione dall'Intelligenza Artificiale alla realtà virtuale

### IL FRAMEWORK REGOLAMENTARE DI GOVERNANCE DEI DATI

Coordina: **Francesca Palisi** Responsabile Servizio Consulenza Legale e Tributaria **ABI**

- ▶ **I dati al centro della regolamentazione e le regolamentazioni con i dati al centro: una visione d'insieme**  
**Francesca Palisi** Responsabile Servizio Consulenza Legale e Tributaria **ABI**
- ▶ **Il rapporto tra la trasparenza e la privacy del dato**  
**Francesco Modafferi** Dirigente del Dipartimento realtà economiche e produttive - **Garante per la protezione dei dati personali**
- ▶ **Il necessario equilibrio tra innovazione e diritti: la difficoltà a normare il futuro**  
**Giusella Finocchiaro**, Professoressa Ordinaria di Diritto Privato e di Diritto di Internet **Università di Bologna**
- ▶ **La strategia europea dei dati : Data Act, Data Governance Act e AI Act**  
**Massimiliano Nicotra**, Membro del Comitato di controllo Polo Strategico Nazionale. **Dipartimento per la Trasformazione Digitale**
- ▶ **La protezione dei dati nella banca data-driven: tendenze evolutive della regolamentazione**  
**Giovanni Guerra**, Partner **Studio Legale Guerra – Ricchiuto**

### Introduzione dei temi e coordinamento

**Barbara Filippella** Responsabile Settore Sviluppo Competenze **ABIFormazione**

### METAVERSO, REALTÀ AUMENTATE E PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI: QUESTIONI APERTE

- ▶ **Realtà aumentate e metaversi. Due lezioni dalla strategia europea sui dati**  
**Valeria Falce** Professoressa Ordinaria di Diritto dell'economia **Università Europea di Roma**
- ▶ **Un diritto virtuale? La regolamentazione del metaverso**  
**Fabiana Di Porto**, Professoressa Associata di Diritto dell'economia **Università del Salento**

### KEYNOTE SPEECH

#### DALLA STRATEGIA EUROPEA IN MATERIA DI DIGITALIZZAZIONE ALLA DEFINIZIONE DELL'AI ACT

- ▶ **AI Act: uno sguardo d'insieme sul nuovo regolamento, il processo di definizione e la timeline di completamento del framework normativo**  
**Gabriele Mazzini**, Team Leader - Artificial Intelligence Act **Commissione Europea**

### LA PROTEZIONE DEI DATI NELL'ERA DELL'AI: SFIDE, RISCHI E SOLUZIONI DI MITIGAZIONE

- ▶ **Monitoraggio e revisione dell'algoritmo, le indicazioni del GDPR**  
**Laura Liguori**, Partner **Portolano Cavallo Studio Legale**



### TAVOLA ROTONDA

#### Le principali sfide privacy collegate all'impiego dell'AI

Coordina: **Francesca Santilli**, Responsabile Ufficio Consulenza Legale e Amministrativa **ABI**

- Le riflessioni sull'evoluzione del modello organizzativo interno e del ruolo del Responsabile della protezione dei dati personali (RPD)
- Misure di salvaguardia e soluzioni di mitigazione
- Le competenze per affrontare le nuove sfide

**Sandra Marconi**, Responsabile del Servizio Privacy **Intesa Sanpaolo**

**Marta Berardi** Data Protection Officer **UniCredit**

**Lucia Roli** Responsabile Data Protection Office **Credem Banca**



Primo incontro formativo • 30 maggio (10.00 - 16.30)

## DALL'AI COMPLIANCE AL VANTAGGIO COMPETITIVO

Costruire un'Intelligenza Artificiale compliant tra AI ACT e approccio basato sul rischio

### AI ACT: COME L'UNIONE EUROPEA TRACCIA IL FUTURO DELL'INTELLIGENZA ARTIFICIALE

Coordina: **Silvia Attanasio** Responsabile Ufficio Innovazione **ABI**

#### ► VISION SPEECH

##### La regolamentazione al passo con l'innovazione dell'Intelligenza Artificiale

**Silvia Attanasio** Responsabile Ufficio Innovazione **ABI**

#### ► Lo scenario tra politiche e regolamentazione

- La strategia per l'Intelligenza Artificiale in Italia
- L'AI Act e i requisiti di flessibilità per stare al passo della tecnologia

**Giovanni Melardi**, Direzione Generale Segreteria tecnica e coordinamento **AGID**

**Alessandro Lentini**, Fintech Division **Banca d'Italia**

#### ► Oltre l'AI Act: quali normative sono già applicabili all'AI oggi

**Claudia Sandei** Professoressa Ordinaria di Diritto Commerciale e Diritto industriale e delle nuove tecnologie **Università degli Studi di Padova**

#### ► Addestramento algoritmico, tutela della proprietà intellettuale e protezione dei dati personali: il Data Governance Act come soluzione prospettica

**Marco Galli** Counsel **Studio Pedersoli Gattai**

### LA PORTATA APPLICATIVA DELL'AI ACT: IL PROCESSO DI IMPIANTO E GESTIONE

Coordina: **Daniele Di Stazio** Ufficio Innovazione **ABI**

#### ► La disruption dell'AI ACT

- I 5 capisaldi dell'AI Act: approccio basato sul rischio, algo-fairness, trasparenza e spiegabilità, responsabilità e supervisione umana, AI data & security governance
- La governance dell'AI Act

**Fabrizio Sarrocco**, Strategy & Consulting Lead for Financial Services - Italy, Eastern Europe and Greece, **Accenture**

#### ► Il framework di gestione dei rischi dell'AI Act: ruoli, responsabilità, processi di gestione

- La valutazione dei rischi complessivi dell'AI per l'organizzazione

**Valerio Cencig** Head of Compliance Digital e Data Transformation **Intesa Sanpaolo**

**Marco Bellone** Responsabile Risk Models **Banca Sella Holding**

**Alessandro Freri** Group Head of Cyber Risk Management **Assicurazioni Generali**

### L'APPROCCIO BASATO SUL RISCHIO

Coordina: **Paolo Giudici** Professore Ordinario di statistica **Università di Pavia**

#### ► GOVERNANCE, MODELLI, TECNOLOGIE E PROCESSI

##### La necessità di ridefinire i presidi di governance

- La classificazione dei sistemi di AI: quali parametri valutare per la valutazione del rischio potenziale
- L'impact assessment dell'AI: quali peculiarità e quali ruoli coinvolti
- La governance dei sistemi di AI: quali peculiarità e quali ruoli coinvolti

**Annamaria Italiano** Partner **Partners4Innovation**



► **Misurare e gestire i rischi dell'AI Act**

- Dall'Etica per l'AI all'AI per l'Etica. Il metodo S.A.F.E.
- Un framework per il monitoraggio degli analytics secondo i parametri dell'AI Act
- La valutazione etica di una funzionalità di Intelligenza Artificiale

**Paolo Giudici** Professore Ordinario di statistica **Università di Pavia**

**Michelangelo Culiati** Data Scientist **Credem Banca**

► **Politiche e procedure per verificare e monitorare il sistema di Intelligenza Artificiale: quali parametri? Quali KPI?**

- Il processo di governo dei modelli di gestione del rischio

**Giulia Emilia Caja** Partner **KPMG Advisory**



Secondo incontro formativo • 19 giugno (10.00 - 16.30)

## DATI E AI: UNA SINERGIA STRATEGICA

Le sinergie tra la governance e la gestione efficace dei dati e l'efficacia dell'AI

### AI DRIVEN BANKING

Coordina: **Claudio Giannotti** Professor of Banking and Finance **LUMSA University**

#### ► Apertura dei lavori

**Barbara Filippella** Responsabile Settore Sviluppo Competenze **ABIFormazione**

#### ► DEEP-DIVE FOCUS

**Il quadro dell'Intelligenza artificiale nel 2024: non solo AI Generativa**

**Alessio Botta**, Senior Partner, **McKinsey & Co.** | Co-Leader of **McKinsey Global Payments Practice**

#### ► VISION SPEECH

**2024 Global Outlook for Banking and Financial Markets - Regenerate banking with AI**

**Paolo Sironi** Global Research Leader in Banking, **IBM Institute for Business Value**

### LE SFIDE DELL'AI GOVERNANCE PER LE BANCHE

Coordina: **Marco Rotoloni** Co-Responsabile della Ricerca **ABI Lab**

#### ► Dall'AI strategy alla governance dell'AI nelle banche

- L'intelligenza artificiale per le banche tra governo e nuove prospettive: un cambio di paradigma
- I nodi per introdurre l'AI nelle banche
- Un possibile framework di AI governance

**Marco Rotoloni** Co-Responsabile della Ricerca **ABI Lab**

#### ► L'Intelligenza Artificiale e il Business: le opportunità di un percorso congiunto

- Non confondere il mezzo con il fine: l'importanza della progettualità
- L'innovazione tramite AI
- Il cliente al centro delle strategie di AI
- I vantaggi a lungo termine

*Intervengono tra gli altri:*

**Gianluca Santavicca** Legal Specialist - **BSE Innovation Banca Sella**

**CDP** invitata a partecipare

#### ► Gli impatti su processi e organizzazione

- Una possibile roadmap per portare l'AI in azienda: strategie per l'integrazione dell'intelligenza artificiale nei modelli aziendali
- I vantaggi dell'integrazione delle intelligenze artificiali delle banche
- Da revisione di processo a trasformazione dei modelli organizzativi
- Focus sul mercato dell'AI e delle sue applicazioni per il settore bancario

**Giuseppe Niolu** Partner **KPMG Advisory**



## GOVERNANCE DEI DATI E DELL'AI: UNA SINERGIA STRATEGICA

Coordina: **Fabio Schiera** Comitato Scientifico **DAMA Italy**



### TAVOLA ROTONDA

#### Da Chief Data Officer (CDO) a Chief Data e Analytics Officer: l'evoluzione dei ruoli ai tempi dell'AI

- Data Governance per l'AI: quale cambio di prospettiva?
- Nuovi ruoli e responsabilità
- Il Chief Artificial Intelligence Officer: un ruolo è necessario?
- Il monitoraggio del valore dell'introduzione dell'Intelligenza Artificiale in banca
- Chi controlla l'algoritmo?

**Fabio Schiera** Comitato Scientifico **DAMA Italy**

**Valter Rizzi** Deputy General Manager Chief Product & Customer Officer **AideXa**

**Barbara Giovanelli** CDO e Responsabile Data Governance e Reporting Management **Banca Monte dei Paschi di Siena**

**Alessandro Allini** Responsabile Governo Dati **Crédit Agricole**

**Unicredit** invitata a partecipare

## IL RUOLO DELL'INTELLIGENZA ARTIFICIALE NELLA GESTIONE DEI RISCHI, NELLA RICERCA DI AUTOMAZIONE DI PROCESSO E NELLA RELAZIONE CON IL CLIENTE

Coordina: **Vittorio Carlei** Docente Università **Luiss Guido Carli**

- ▶ **La declinazione operativa delle principali tecnologie di AI: intelligent process automation, natural language processing, machine learning**
  - ▶ **L'Intelligenza Artificiale a supporto della conoscenza e dello sviluppo del cliente**  
**Davide Morgagni** Data Science Solution Manager **BNL BNP Paribas**
  - ▶ **Come l'AI può accelerare i processi del credito**  
**Antonello Deledda**, Executive Director, Head of Credit Bureau Services & Management Consulting **CRIF**
  - ▶ **Data analytics e AI per la gestione del rischio**
    - L'Intelligenza Artificiale nell'efficientamento del processo dell'Internal Audit
- Andrea Cirillo**, Head of Audit Data and Advanced Analytics **Intesa Sanpaolo**  
**Martina Magoni**, Auditor Data and Advanced Analytics **Intesa Sanpaolo**  
**Paolo De Pietro**, Principal Data Science **Prometeia**



Terzo incontro formativo • 20 giugno (10.00 - 16.30)

## RIGENERARE IL BANKING ATTRAVERSO L'AI GENERATIVA

Orientarsi nelle possibilità offerte dall'AI generativa

### L'ACCELERAZIONE DELL'AI GENERATIVA

Coordina: **Massimo Cerofolini** Senior Advisor

- ▶ **The Prompt**  
Francesco Frisari Fantomatica
- ▶ **L'AI Generativa: il punto sulle più significative applicazioni nel mondo**  
Massimo Cerofolini Senior Advisor
- ▶ **Conoscere l'AI generativa per orientarsi nelle sue possibilità di generare valore**  
Roberto Basili Docente di Informatica Università di Roma Tor Vergata
- ▶ **Le dimensioni dell'AI generativa: è un mondo d(A)fficile**  
Microsoft

### L'AI GENERATIVA PER LE BANCHE

Coordina: **Massimo Cerofolini** Senior Advisor

- ▶ **Una mappa per navigare tra le nuove sfide e opportunità che l'AI generativa introduce nel settore bancario**  
Accenture
- ▶ **L'impatto dell'AI generativa sul business e sui processi delle banche**
  - L'implementazione dell'AI generativa nelle banche: impatti e nodi critici
  - Gli impatti organizzativi dell'AI generativa: la revisione dei processi i ruoli e le responsabilità**Reply**
- ▶ **Governance GenAI: policy e processi di sviluppo**  
Cecilia Maria Ortoleva Manager PwC Italia
- ▶ **Superare l'approccio Use Case by Use Case verso una metamorfosi AI Driven della Banca**  
Andrea Bedoni Head of Banking Value Proposition and Vertical Solutions NTT DATA  
Nicola Russo Head of Data Intelligence e AI Team Leader NTT DATA
- ▶ **Le banche nella sfida delle progettualità di AI generativa in corso**  
Coordina: **Marco Rotoloni** Co-Responsabile della Ricerca ABI Lab  
*Intervengono tra gli altri:*  
**Stefano Priola** CTO Centrico Spa - Gruppo Sella  
**Gianpaolo Mura**, Valorizzazione dei dati - innovazione Banca Popolare di Sondrio  
**Laura Li Puma** Head of Applied Research and Innovation Hubs - Artificial Intelligence Lab Intesa Sanpaolo

### GESTIRE I RISCHI E LE MINACCE DELL'INTELLIGENZA ARTIFICIALE GENERATIVA

Coordina: **Vittorio Carlei** Docente Università **Luiss Guido Carli**

- ▶ **La fabbrica della realtà: come distinguere la realtà dall'AI**
    - Eliminare i bias dai dati è possibile? Quali risultati dopo l'eliminazione delle distorsioni
    - Le allucinazioni, bias, equità e distribuzione dell'AI generativa: quali soluzioni possono essere adottate
    - La RAG AI: l'uso di basi dati proprietarie per alimentare l'AI generativa
    - Algoritmi trasparenti e affidabili? Le differenze tra algoritmi protetti e aperti e le implicazioni in termini di sicurezza
- Vincenzina Messina** Professoressa Ordinario di Ricerca Operativa presso il Dipartimento di Informatica Sistemistica e Comunicazione **Università Bicocca**  
**Erion Islamay** Machine Learning Engineer **E4 Computer Engineering**





## L'IMPLEMENTAZIONE DELL'AI GENERATIVA

Coordina: **Fabio Schiera** Comitato Scientifico **DAMA Italy**

### ► Confronto tra casi d'uso

- Efficientare la comunicazione con i clienti e supportare le decisioni strategiche con AI generativa
- Financial AI Coach basato su RAG e Knowledge Graph
- L'uso della Generative AI per evolvere il mondo degli analytics in banca
- AI generativa e chatbot nella relazione con il cliente

**Davide La Spina** CEO & Founder **flowtech.ai**

**Andrea De Marco**, Chief Innovation Officer **BitBang**

**Gabriele Venturi** Founder **PandasAI**

**Roberto Cappuccio** Associate Scientist **INFN**

**Alessandro Vitale** CEO & Founder **Conversate**

### ► LABORATORIO

#### **Comprendere le applicazioni di AI generativa per il settore bancario: gli impatti strategici ed etici**

- L'anatomia di un prompt: l'adozione del pensiero critico nel formulare le domande. Esempi coerenti con il mondo bancario e finanziario

**Partners4Innovation**



Quarto incontro formativo • 21 giugno (10.00 - 15.30)

## LE SFIDE DELL'AI – DAL TODAY AL TO DO

Anticipare le sfide poste dall'AI per definire l'AI che verrà

### GUIDARE IL CAMBIAMENTO

Coordina: **Aida Maisano**, Responsabile **ABIFormazione**

#### ► Introduzione dei lavori e coordinamento

**Aida Maisano**, Responsabile **ABIFormazione**

#### ► **COMPETENZE, PERSONE, FORMAZIONE, CULTURA NELLE BANCHE DATA E AI DRIVEN**

- Il change management per l'evoluzione dell'AI nelle banche
- Organizzare il cambiamento
- L'importanza delle competenze umanistiche e del pensiero critico. Dante incontra Chat GPT, cronache dalla selva oscura
- Formare e non fermare

*Intervengono tra gli altri:*

**Giorgio Crespi** Responsabile Ufficio Assistenza e Consulenza del Lavoro **ABI**

**Luca Chiodaroli** Partner **PwC Italia**

**Marco Russomando** Chief HR & Organization Officer **illimity**

**Unicredit** invitata a partecipare

### TAVOLI DI FUTURO: ANTICIPER-AI IL FUTURO PER CREARE LE BASI DELL'AI CHE VERRÀ

#### ► **L'AI ALLA PROVA DELL'ANALISI PROSPETTICA**

Tavoli di confronto e lavoro con i partecipanti in cui sarà sperimentata la metodologia del Backcasting per definire l'incidenza delle diverse dimensioni dell'AI, approfondite nelle prime 4 giornate, sull'evoluzione di scenari desiderabili/indesiderabili dell'AI nelle banche.

- Sum-up speech: le dimensioni dell'AI nella prospettiva forward looking (regolamentazione, tecnologia, business, organizzazione, persone)
- Tavoli di futuro

#### ► **DAL TODAY AL TO DO**

**Le priorità di azione emerse dai tavoli di futuro**

#### ► **KEYNOTE SPEECH**

**La Geopolitica dell'Intelligenza artificiale**

**Fabrizio Maronta**, Consigliere scientifico e responsabile relazioni internazionali, **Limes**



## LE DIRETTRICI DI SVILUPPO DELL'INTELLIGENZA ARTIFICIALE SFIDE, OPPORTUNITÀ E DIREZIONI FUTURE DELL'INTELLIGENZA ARTIFICIALE

Coordina: **Mara Pometti** Associate Director AI Strategy **McKinsey & Company**

- Le sfide comuni nella implementazione dell'IA generativa
- Le tecnologie necessarie allo sviluppo dell'AI
- Il ruolo dell'ecosistema delle start-up come acceleratori
- Il dilemma green dell'AI generativa: quanto è sostenibile un progetto di AI Generativa
- La complessità di restare al passo con la rapidità di evoluzione
- Una questione di coscienza: perché l'Intelligenza Artificiale ha bisogno dell'uomo

*Intervengono tra gli altri:*

**Alessandro Pepe**, Responsabile Document Management & Data Governance **CDP Cassa Depositi e Prestiti**

**Mara Pometti** Associate Director AI Strategy **McKinsey & Company**

**BNL BNP Paribas** invitata a partecipare

**illimity** invitata a partecipare

### ► Sintesi delle giornate e prospettive

**Aida Maisano**, Responsabile **ABIFORMAZIONE** e **Barbara Filippella** Responsabile Settore Sviluppo Competenze **ABIFORMAZIONE**

Si ringraziano per il supporto alla realizzazione dell'iniziativa:  
Accenture, CRIF, KPMG, NTT Data, Partners4Innovation, Prometeia, PwC, Reply